

身心障礙投保作業說明

一、如有投保需求時，可參考以下資訊申請辦理：

1. 聯繫本公司合作之保經代與銀行通路業務員。
2. 撥打本分公司免付費服務專線 0800-012-899 諮詢。

二、投保所需準備之文件資料及注意事項：

1. 要保書、疾病問卷：請於本分公司所提供之要保書告知事項欄位與疾病問卷中，完整如實填寫障礙相關資訊與問題，以利核保單位進行評估。
2. 身心障礙手冊：以確認障礙類別、程度與鑑定時間。
3. 要保人或被保險人如為無行為能力人、限制行為能力人，應由其法定代理人辦理投保事宜；如為受監護宣告之人，應由其監護人辦理投保事宜；如為受輔助宣告之人，則宜由其輔助人輔助辦理投保事宜。

三、投保審核評估重點

壽險/醫療險	<ul style="list-style-type: none">• 造成障礙原因為先天、後天疾病或意外。• 是否同時有其他疾病同時存在，其追蹤與就診等情形。• 治療方式、追蹤情形、手術時間、癒後狀況及有無後遺症或合併症。
傷害保險	<ul style="list-style-type: none">• 致成障礙原因、治療方式、追蹤情形、手術時間、癒後狀況及有無後遺症或合併症。• 確認被保人目前體況等其他狀態是否良好。
年金保險	不因身心障礙進行體況審核；將因個案進行適合度評估。

四、核保過程可能須配合調閱病歷、體檢、生調等審查作業：

1. 病歷：可確認原因及完整的治療方式、有無合併症或後遺症，以及癒後狀況。
2. 體檢：當投保金額超過該商品的免體檢額度，或是需有投保當下之檢驗數值作為核保評估時，請配合體檢或提供相關體檢報告。
3. 生調：當申請保額超過一定額度，或為進一步了解客戶生活自理能力、外觀表徵、財務/工作狀況等資訊時，將藉由生調方式輔助完成評估。

五、本分公司對於身障人士的核保流程：

1. 依個別障礙情況核定，不因被保險人領有身心障礙手冊拒保或有不公平待遇。
2. 依個別障礙情況核定適當之承保條件。凡屬附條件承保、延期或拒保之案件，皆須有第二人確認；如有必要將會辦專業第三人評估，尋求有利於身心障礙保戶之承保條件，以保障身心障礙者投保權益。

六、主管機關相關資訊

[保險業承保身心障礙承保處理原則](#)

- [附件一保險業身心障礙者核保評估程序.PDF](#)
- [附表一身心障礙核保審查評估要點.PDF](#)